

## BIJLAGE II-E2

### SUPPLEMENT BEDRIJFSOBLIGATIE FONDS

Behorend bij prospectus W&O Beleggingsfondsen.

Opgericht per 31 mei 2023 voor onbepaalde tijd.

Website: [www.wijsbeleggingsfondsen.nl](http://www.wijsbeleggingsfondsen.nl)

#### 1. DEELNAME

Het Bedrijfsobligatie Fonds is een open-end beleggingsfonds en een Subfonds van het paraplufonds W&O Beleggingsfondsen en is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon van ten minste 3 jaar, die op zoek zijn naar een belegging met een laag risico. Het Subfonds kwalificeert als een lichtgroen product overeenkomstig artikel 8 SFDR. Het Subfonds belegt voornamelijk in bedrijfsobligaties.

#### 2. DOELSTELLING

De doelstelling van Bedrijfsobligatie Fonds is vermogensgroei door te beleggen in bedrijfsobligaties. Het Subfonds heeft een rendementsdoelstelling van 3,5% per jaar. Als referentie benchmark hanteert het Subfonds de Bloomberg Euro-Aggregate Corporate 3-5 years Index. Het Subfonds heeft als beleggingsdoelstelling het verslaan van de benchmark over de middellange termijn.

#### 3. BELEGGINGSBELEID

Het Bedrijfsobligatie Fonds bestaat uit een selectie van obligaties uitgegeven door de Europese, Britse en Amerikaanse bedrijven. Het Subfonds voert doorgaans een passief beleggingsbeleid. De portefeuille is opgebouwd uit circa 40 obligaties met een maximale gemiddelde looptijd van 5 jaar. Het Subfonds kent een koers in euro's en zal valutarisico's niet actief afdekken. Door de Beheerder wordt gebruik gemaakt van een ESG-selectiemethode. De Beheerder heeft een minimum aan ES-score, G-score en ESG-risicoscore gesteld waaraan het geheel van de beleggingen binnen het Subfonds moet.

De obligaties worden vooral OTC verhandeld met toonaangevende financiële instellingen zoals ABN Amro Bank, Barclays Bank, Rabobank, Unicredit en Mizuho International.

Indien de Beheerder hiertoe aanleiding ziet, zal zij ook liquiditeiten in de vorm van cash op een bankrekening kunnen aanhouden.

Inkomsten uit beleggingen worden niet uitgekeerd maar zullen worden herbelegd.

#### 4. BELEGGINGSRESTRICTIES

Voor het Bedrijfsobligatie Fonds gelden de volgende restricties:

- Het Bedrijfsobligatie Fonds bestaat op enig moment uit tenminste 30 obligaties;
- In het Bedrijfsobligatie Fonds zijn alleen bedrijfsobligaties opgenomen waarvan de nominale waarde, coupon en hoofdsom in Euro's, Amerikaanse Dollars of Britse ponden luiden;
- De minimale omvang van de uitgifte bedraagt EUR/USD/GBP 300.000.000;
- De maximale gemiddelde duration van de obligaties in het fonds bedraagt 5 jaar;

- De obligaties dienen bij opname in het Bedrijfsobligatie Fonds een 'Investment Grade' rating te hebben;
- In het Bedrijfsobligatie Fonds zijn alleen obligaties opgenomen waarvan de nominale waarde, coupon en hoofdsom in Euro's, Amerikaanse Dollars of Britse ponden luiden; en
- Geen enkele vorm van hefboomwerking is toegestaan.

## 5. RISICO-INDICATOR (RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL) EN BELEGGINGSRISICO'S

Hiernaast is een risico-indicator opgenomen. De historische gegevens, zoals die voor de berekening van deze synthetische indicator zijn gebruikt, vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het Bedrijfsobligatie Fonds. Deze risico-indicator is aan veranderingen onderhevig. Niet kan worden gegarandeerd dat de risico- en opbrengstcategorie gedurende het bestaan van het Subfonds ongewijzigd blijft. De indeling van het Subfonds kan in de tijd variëren. De indeling van een fonds in de laagste risico- en opbrengstcategorie [1] betekent nog niet dat er sprake is van een risicoloze belegging. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat Wijs & van Oostveen Fund Management u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.



Naast de algemene risico's die verbonden zijn aan beleggen, zijn de volgende specifieke risico's van toepassing op het Subfonds:

- Concentratierisico
- Tegenpartijrisico (kredietrisico of debiteurenrisico)
- Valutarisico
- Inflatierisico
- Afwikkelingsrisico
- Liquiditeitsrisico
- Juridische en fiscale risico's
- Verhandelbaarheidsrisico
- Risico inzake de beleggingshorizon
- Bewaarrisico

Zie ook paragraaf 3.3. van het prospectus.

## 6. EIGENSCHAPPEN, VERGOEDINGEN EN KOSTEN

Algemeen	Bedrijfsobligatie Fonds
Denominatie	EUR
ISIN	NL0015001AQ3
Netto Intrinsieke Waarde-vaststelling (afgifteprijs), toetreding, uittreding, switchen	Eén keer per week.
De meest recente totale intrinsieke waarde van het Subfonds	€ 3.101.395 (per 16 juli 2024)
De meest recente intrinsieke waarde van een participatie	€ 9,82428 (per 16 juli 2024)
Minimaal toetredingsbedrag	EUR 10.000
Minimaal toetredingsbedrag vervolgstortingen	EUR 100

Minimaal aan te houden waarde van de Participaties	EUR 100	
Beheervergoeding	0,65%	Het genoemde percentage is op jaarbasis. De kosten worden wekelijks per dinsdag in rekening gebracht ad 1/52 deel van het percentage over de waarde van het fondsvermogen per dinsdag einde dag.
Transactiekostenvergoeding	0,10%	
Kosten promotie	NVT	
Kosten digitale applicaties	NVT	
Accountants-, advies- en curatorkosten	NVT	
ICT kosten	NVT	
Overig	NVT	
<b>Toetreding</b>	Iedere woensdag	
Termijn indienen toetredingsverzoek	Toetreding vindt plaats op woensdag (transactiedatum) en wordt verwerkt tegen de vastgestelde intrinsieke waarde per de voorafgaande dinsdag. Een storting voor toetreding op de transactiedatum dient uiterlijk de voorafgaande zondag voor 24:00 uur op de rekening van Stichting W&O Beleggingsfondsen bij de ABN AMRO te zijn bijgeschreven.	
Toetredingskosten bij iedere aankoop van participaties	NVT	
<b>Uittreding</b>	Iedere woensdag	
Termijn indienen uittredingsverzoek	Uittreding vindt plaats op woensdag (transactiedatum) en wordt verwerkt tegen de vastgestelde intrinsieke waarde per de voorafgaande dinsdag. Een verzoek van de participant tot uittreding op transactiedatum dient uiterlijk de voorafgaande zondag vóór 24:00 uur door de Beheerder te zijn ontvangen.	
Minimaal uittredingsbedrag	EUR 50	
Uittredingskosten bij iedere verkoop van participaties	NVT	
<b>Switch</b>	Iedere woensdag	
Termijn indienen switchverzoek	Een switch vindt plaats op woensdag (transactiedatum) en wordt verwerkt tegen de vastgestelde intrinsieke waarde per de voorafgaande dinsdag. Een verzoek van de participant tot switch van participaties dient uiterlijk de voorafgaande zondag vóór 24:00 uur door de Beheerder te zijn ontvangen.	
Switchen mogelijk met andere subfondsen	De participant betaalt, indien voor het betreffende Subfonds van toepassing, zowel de verkoopkosten van het te verkopen Subfonds als de aankoopkosten van het aan te kopen Subfonds.	
Switchkosten	NVT	
Minimaal bedrag switchverzoek	EUR 500	
<b>Oprichtingskosten</b>	NVT	

## 7. VERGELIJKEND KOSTENOVERZICHT

Hierna is een vergelijkend kostenoverzicht opgenomen. Dit kostenoverzicht is gebaseerd op grond van de afgelopen jaarberichten van W&O Beleggingsfondsen.

In het kostenoverzicht zijn de kosten van de afgelopen jaren gepresenteerd in euro's, gerelateerd aan de intrinsieke waarde en in vergelijking tot het behaalde rendement van het Subfonds. De kolom % betreft het kostenniveau ten opzichte van de gemiddelde totale intrinsieke waarde van het Subfonds in dat jaar.

VERGELIJKEND KOSTENOVERZICHT *)		
BEDRIJFSOBLIGATIE FONDS	2023	%
Totale gemiddelde intrinsieke waarde **)	3,247	
Intrinsieke waarde participatie per einde jaar	9.71913	
Waardeverandering intrinsieke waarde	n.v.t.	
<b>BEHEERKOSTEN</b>		
Beheervergoeding	10	
Transactiekostenvergoeding	2	
	<u>12</u>	
<b>TOTALE KOSTEN FONDS  </b>		
<b>LOPENDE KOSTEN FACTOR</b>	<u>12</u>	0.37%

\*) Alle bedragen zijn in duizenden euro's, met uitzondering van de intrinsieke waarde van de participaties.

\*\*) Het gemiddelde vermogen wordt berekend op basis van de waarde per meetmoment, gedeeld door dit aantal meetmomenten.